

Faktablad

Pensionsplan Fondförsäkring Futur Plus

Tjänstepension för anställda

Inledning

Målgrupp

Pensionsplan – Futur Plus gör det möjligt för arbetsgivare att skapa en företagsanpassad pensionsplan utifrån företagets behov och önskemål tillsammans med din rådgivare. Som anställd kan du själv välja hur du vill placera ditt kapital inom Futurs breda fondutbud utan att behöva betala kapitalvinstskatt (reavinstskatt) vid fondbyten och utbetalning. Inom pensionsplanen är det arbetsgivaren som är försäkringstagare och den anställde som är den försäkrade.

Om faktabladet

Detta faktablad är utformat för att ge övergripande information samt underlätta jämförelser med andra produkter. För fullständig information bör faktabladet läsas tillsammans med Allmänna Villkor, Produktvillkor och Förköpsinformation som finns på www.futur.se/blanketter. Informationen i faktabladet var aktuell vid publiceringen, men kan komma att ändras framöver.

Futurs finansiella styrka

Solvensknoten mäter bolagets förmåga att klara sina åtaganden till försäkringstagarna. En solvenskvot på minst 100 procent uppfyller EU:s krav på kapitalbuffert. Futurs solvenskvot varierar över tid, men den uttalade målsättningen är att solvenskvoten alltid ska uppgå till minst till 120 procent vilket innebär att bolaget med marginal uppfyller EU:s krav på kapitalbas i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning.

Sparande och avkastning

Premie

Premien bestäms av arbetsgivaren. Det finns tre olika premiemodeller; premietrappa, fast premie och frilagd premie. Arbetsgivaren kan när som helst sätta in extrapremier eller engångspremier på befintlig försäkring.

Ansvar för kapitalplaceringarna

Pensionsplan är en fri sparform, och du som försäkrad ansvarar själv för hur kapitalet ska placeras samt för investeringens risknivå.

Entrélösning

För dig som inte gör ett eget fondval hos Futur placeras din premie i någon av våra entrelösningar. Du hittar vilken entrélösning som gäller för din försäkring under "Fondutbud" på www.futur.se/fondutbud. För de entrélösningar som består av mer än en fond och som innehåller trygghetstjänsterna rebalansering och riskreducering finns även infoblad som du hittar i blankettförrådet.

Garanti

Ingen garanti avseende framtida avkastning eller begränsning av eventuella nedgångar ingår i försäkringen.

Tillgångar som kapitalet kan placeras i

Som försäkrad kan du placera ditt sparkapital fritt inom ett brett fondutbud med olika typer av fonder. Du kan spara i så många fonder du vill. Dina fondval gör du enkelt i vår internetjänst Futur eService via www.futur.se. Placeringarna måste anges i hela procenttal. Då utbudet uppdateras löpande hänvisar vi till www.futur.se/fondutbud för den senaste informationen om vårt aktuella fondutbud samt faktablad för de enskilda fonderna.



Förvaltningstjänst

Inom fondutbudet finns det flera fond-i-fonder som investerar aktivt i såväl aktie- som räntefonder beroende på marknadsläget. Denna typ av fonder är ett bra val om du inte önskar att själv vara aktiv i ditt sparande. Kontakta gärna din rådgivare eller Futur för mer information.

Utbetalning

Utbetalning sker tidigast från 55 års ålder och längst livsvarigt. Kortast utbetalningstid är 5 år. Det är möjligt att förkorta men inte att förlänga utbetalningstiden efter att utbetalningen påbörjats. Vid val av livsvarig utbetalning görs ett livslängdsantagande för beräkning av utbetalningsbeloppets storlek.

Avgifter

Försäkringens avgifter består av administrativa avgifter från Futur samt fondavgifter som vanligtvis utgörs av en procentuell årlig avgift. Vissa fonder i utbudet har även en resultatbaserad avgift. På www.futur.se/fondutbud finns detaljerad information om avgifterna för samtliga fonder i utbudet.

Skatteregler

Ditt pensionssparande är klassat som en pensionsförsäkring vilket innebär att alla utbetalningar från försäkringen beskattas med inkomstskatt. Innehavet i försäkringen 1 januari belastas med en årlig avkastningsskatt som uppgår till 15 procent av den genomsnittliga statslåneräntan föregående år, dock lägst 0,5 procent.

För arbetsgivaren är premierna avdragsgilla i enlighet med gällande skattelagstiftning.

Försäkringsskydd

Efterlevandeskydd

Försäkringen kan innehålla återbetalningsskydd och efterlevandepension. Återbetalningsskydd innebär att 101 procent av försäkringsvärdet betalas ut om du som försäkrad skulle avlida. Efterlevandepension är ett belopp som du själv har valt. Vid tecknandet väljer du antingen att återbetalningsskyddet eller efterlevandepensionen ska betalas ut beroende på vilket som är högst, eller om både återbetalningsskyddet och efterlevandepensionen ska betalas ut. Kostnaden för återbetalningsskydd och efterlevandepension beror på försäkringsbeloppets storlek samt den försäkrades ålder och kan därför inte redovisas i detta faktablad.

Skydd vid sjukdom

Försäkringen kan tecknas med premiebefrielseförsäkring som betalar premien om du som försäkrad skulle bli arbetsoförmögen till minst 25 procent på grund av olycksfall eller långvarig sjukdom. Kostnaden för premiebefrielse är 2,10 procent av den totala premien. Om sparandet uppgår till minst 5 procent av lönen kan dessutom sjukförsäkring tecknas. Sjukförsäkringen finns i tre olika nivåer och kompletterar ersättningen från Försäkringskassan. Kostnaden för sjukförsäkringen är individuell beror på försäkringsbeloppets storlek samt faktorer som kön, ålder och yrke, och kan därför inte specificeras i detta faktablad.

Villkor för flytt av sparande eller återköp

Du kan när som helst flytta ditt innehav till ett annat försäkringsbolag om det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Vid flytt utbetalas försäkringens värde efter skatt samt obetalda kostnader.

Försäkringen kan inte återköpas.

Flytt av sparande till Futur

Det är i allmänhet möjligt att flytta ditt pensionssparande till oss om ditt nuvarande bolag har flytträtt. Kontakta oss gärna för mer information om vad just du har för möjligheter.

Övrig information

Mer information om produkten och Futur finns på www.futur.se. Det går även bra att ringa oss på 08 504 225 00 eller att skicka e-post till kundservice@futur.se. Du kan även vända dig till Konsumenternas Försäkringsbyrå för ytterligare information avseende försäkring.

Futur står under tillsyn av Finansinspektionen. Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Information om fondutbudet

| | |
|--------------------------|--------|
| Totalt antal fonder | 142 st |
| Andel externa fonder | 100 % |
| Indexfonder | Finns |
| Aktivt förvaltade fonder | Finns |
| Andel blandfonder | 8 % |
| Andel aktiefonder | 75 % |
| Andel räntefonder | 12 % |
| Andel hedgefonder | 5 % |

Ovanstående uppgifter gäller vid faktabladets publiceringsdatum – för försäkringar tecknade direkt via Futur. För aktuellt fondutbud se www.futur.se/fondutbud eller kontakta din rådgivare/förmedlare för information om vilket fondutbud som gäller just dig.

Utbetalningsvillkor

| | |
|------------------------------------|-------------|
| Lägst ålder för första utbetalning | 55 år |
| Högst ålder för första utbetalning | Ingen gräns |
| Kortast utbetalningstid | 5 år |
| Längsta utbetalningstid | Livsvarig |

Försäkringsavgifter

| | |
|---------------------|---|
| Premieavgift | 0–1,5 % (vid engångspremie max 1,5 IBB) |
| Fondbytesavgift | 0 kr |
| Fast avgift | 360 kr |
| Kapitalavgift | 0–1,5 % av fondvärdet per år (tas ut månadsvis) |
| Flyttavgift | 0 kr |
| Entrelösningsavgift | 0 – 0,15 % |

Fondavgifter

| | |
|-----------------------------|--------|
| Högsta årliga avgift* | 2,64 % |
| Lägsta årliga avgift* | 0,20 % |
| Genomsnittlig årlig avgift* | 1,36 % |

*Årlig förvaltningsavgift samt övriga kostnader för fondförvaltning till exempel kostnader för administration, distribution och förvaringsinstitutets avgifter.

Försäkringsskydd som kan väljas

| | |
|---------------------|----|
| Återbetalningsskydd | Ja |
| Efterlevandepension | Ja |
| Premiebefrielse | Ja |
| Sjukförsäkring | Ja |